


**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

 Projekt współfinansowany przez  
Unię Europejską w ramach  
Europejskiego Funduszu  
Społecznego

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY


Nazwa przedmiotu			Kod ECTS
Finanse Unii Europejskiej			4.0.3406
Nazwa jednostki prowadzącej przedmiot			
Katedra Bankowości i Finansów			
Studia			
wydział	kierunek	poziom	pierwszego stopnia
Wydział Zarządzania	Finanse i rachunkowość	forma	stacjonarne
		moduł	Podstawowa
		specjalnościowy	wszystkie
specjalizacja			
Nazwisko osoby prowadzącej (osób prowadzących)			
dr Nina Stepanok; dr Adam Barembruch; dr hab. Paweł Galiński			
Formy zajęć, sposób ich realizacji i przypisana im liczba godzin		Liczba punktów ECTS	
Formy zajęć		7	
Wykład, Ćw. audytoryjne, Ćw. laboratoryjne		Zajęcia z bezpośrednim udziałem nauczyciela akademickiego i studenta:	
Sposób realizacji zajęć		3,00 pkt ECTS (75 h) - Udział w zajęciach	
zajęcia on-line, zajęcia w sali dydaktycznej		0,60 pkt ECTS (14 h) - Konsultacje z prowadzącymi zajęcia	
Liczba godzin		Praca własna studenta:	
Ćw. audytoryjne: 30 godz., Wykład: 30 godz., Ćw. laboratoryjne: 15 godz.		1,00 pkt ECTS (25 h) - Przygotowywanie do zajęć oraz studiowanie literatury	
		1,40 pkt ECTS (36 h) - Rozwiązywanie zadań, testów lub przygotowanie projektu	
		1,00 pkt ECTS (25 h) - Przygotowanie do zaliczenia i egzaminu	
Termin realizacji przedmiotu			
2025/2026 letni			
Status przedmiotu		Język wykładowy	
fakultatywny (do wyboru)		polski	
Metody dydaktyczne		Forma i sposób zaliczenia oraz podstawowe kryteria oceny lub wymagania egzaminacyjne	
- Rozwiązywanie zadań - Wykład z prezentacją multimedialną		Sposób zaliczenia	
		Egzamin	
		Formy zaliczenia	
		- wykonanie pracy zaliczeniowej - projekt lub prezentacja - Czynny udział w zajęciach - egzamin pisemny testowy	
		Podstawowe kryteria oceny	
		Ćwiczenia: o ich zaliczeniu decyduje suma punktów uzyskanych w trakcie semestru (min 51%). Szczegółowe zasady podaje Prowadzący na początku semestru.	
		Laboratorium: o ich zaliczeniu decyduje suma punktów uzyskanych w trakcie semestru (min 51%). Szczegółowe zasady podaje Prowadzący na początku semestru.	
		Wykład: o jego zaliczeniu decyduje suma punktów uzyskanych na egzaminie (min. 51%). Szczegółowe zasady podaje Prowadzący na początku semestru	
Sposób weryfikacji założonych efektów uczenia się			

zakładany efekt kształcenia	Projekt	Rozwiązywanie zadań	Egzamin
	Wiedza		
FiRL3_W02	x	x	x
FiRL3_W07	x	x	x
FiRL3_W09	x	x	x
	Umiejętności		
FiRL3_U01	x	x	x
FiRL3_U03	x	x	x
FiRL3_U05	x	x	x
	Kompetencje		
FiRL3_K01	x	x	x
FiRL3_K03	x	x	
FiRL3_K04	x	x	x

**Określenie przedmiotów wprowadzających wraz z wymogami wstępnymi****A. Wymagania formalne**

Brak wymagań formalnych.

**B. Wymagania wstępne**

Znajomość podstawowych pojęć z zakresu finansów, bankowości i makroekonomii.

**Cele kształcenia**

Celem przedmiotu jest zapoznanie studentów z zakresem i istotą finansów Unii Europejskiej.

**Treści programowe****WYKŁAD:**

Przedmiot i istota finansów międzynarodowych. Waluta i jej rodzaje.  
 Rynki, transakcje walutowe oraz systemy kursu walutowego, teorie kształtowania się kursu walutowego.  
 Ryzyko kursowe oraz instrumenty zabezpieczania przed nim.  
 Struktura gospodarcza i finansowa Unii Europejskiej.  
 Sektor bankowy w Unii Europejskiej, nadzór nad sektorem bankowym – EBA.  
 Polityka monetarna w Unii Europejskiej.  
 Warunki przyjęcia wspólnej waluty w Unii Europejskiej. Analiza sytuacji Polski, złoty a euro.  
 Instytucje finansowe działające w Unii Europejskiej i w Polsce.  
 Ochrona konsumenta na rynku usług finansowych.  
 Finanse publiczne w Unii Europejskiej.  
 Budżetu ogólny Unii Europejskiej: dochody i wydatki w kontekście realizowanych polityk.  
 Polityka spójności Unii Europejskiej. Rodzaje i zasady funkcjonowania funduszy unijnych.  
 Rozliczanie transakcji w handlu międzynarodowym.  
 Incoterms – zasady ustalania warunków dostaw oraz międzynarodowe reguły handlowe.  
 Systemy płatności w UE.  
 Instrumenty pochodne w rozliczeniach zagranicznych.

**ĆWICZENIA:**

Główne zasady funkcjonowania Unii Europejskiej.  
 Konsekwencje jednolitości rynku wewnętrznego, analiza zalet i słabości  
 Realizacja polityki gospodarczej w ramach unii gospodarczej i walutowej – zadania  
 Rynek pieniężny w Unii Europejskiej – zadania  
 Rynek kapitałowy w Unii Europejskiej – zadania  
 Cele i mechanizmy ich realizacji Europejskiej Unii Monetarniej  
 System dochodów budżetowych Unii Europejskiej. Wydatki budżetowe.  
 Gospodarcze kryteria konwergencji. Studium przypadku – wybrane kraje Unii Europejskiej.  
 Reguły handlowe w Unii Europejskiej. Studium przypadku.  
 Kryzysy walutowe i finansowe na świecie oraz ich wpływ na finanse Unii Europejskiej.  
 Uwarunkowania absorpcji środków unijnych  
 Ustalanie kosztów dla akredytywy dokumentowej, inkasa dokumentowego oraz gwarancji bankowej – zadania

Analiza kosztów dostaw w transakcjach handlu zagranicznego na przykładzie konkretnych faktur handlowych

SWIFT, TARGET2 – zadania

Wykorzystanie instrumentów pochodnych rynku giełdowego oraz pozagiełdowego

#### LABORATORIA:

Kurs walutowy i rynek walutowy. Rola kursów walutowych a głównych walut świata.

Polityka kursu walutowego. Analiza wpływu kursu walutowego na politykę pieniężną.

Prognozowanie kursu walutowego w przedsiębiorstwie i jego rola w działalności gospodarczej.

Instrumenty rynku terminowego: kontrakty forward, futures i opcje.

Gospodarka otwarta. Analiza czynników wpływających na rynek krajowy.

Struktura kapitału firmy międzynarodowej.

Finansowanie dłużne w walucie zagranicznej

Inwestycje zagraniczne, ich rodzaje i sposoby przyciągania.

Ryzyko inwestycji zagranicznych przedsiębiorstwa.

Wieloletnie ramy finansowe UE. Praktyczne aspekty instrumentu NextGenerationEU.

Wybór i analiza międzynarodowych instrumentów finansowych w działalności różnych podmiotów gospodarczych.

Aspekty praktyczne wpływu globalizacji na handel międzynarodowy.

Konsekwencje pandemii COVID-19 dla rynków w Unii Europejskiej.

Europejski Mechanizm Stabilności - aspekty praktyczne działalności.

Analiza systemów podatkowych w UE. Raje podatkowe.

#### Wykaz literatury

A. Literatura wymagana do ostatecznego zaliczenia zajęć (zdania egzaminu):

A.1. wykorzystywana podczas zajęć

1. B. Bernas (red.), Finanse międzynarodowe, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2022

2. A. Wójtowicz–Dawid, Monitoring, kontrola i audyt wykorzystywania środków unijnych, Wolters Kluwer, Warszawa 2020

3. L. Oręziak. Finanse Unii Europejskiej i strefy euro, Szkoła Główna Handlowa, eBook, 2020

A.2. studiowana samodzielnie przez studenta

1. J. Jakubczyc, Finanse międzynarodowe, Wolters Kluwer Polska, SA, 2012

2. A. Oleksiuk, Międzynarodowe rynki finansowe i centra światowych finansów, Difin 2016

B. Literatura uzupełniająca

1. M. Drożak, Reguły handlowe, Incoterms 2020, teoria i ćwiczenia, TD s.c. 2019

2. P. Kowalik, A. Pietrzak. Finanse Międzynarodowe. Zbiór zadań. Wydawnictwo Naukowe PWN, 2019

3. A. Kosztowniak, P. Misztal, I. Pszczółka, A. Szelańska, Finanse i rozliczenia międzynarodowe, E-book, CH Beck,

4. J. Rymarczyk, Finanse biznesu międzynarodowego, WSB Poznań, 2017

5. J.B. Osoba, Ekonomia i finanse międzynarodowe, Zbiór zadań i materiały do ćwiczeń, Difin 2013

6. K. Sobański, Międzynarodowe finanse przedsiębiorstw, PWN 2018

#### Kierunkowe efekty uczenia się

FiRL3\_W07

FiRL3\_W02

FiRL3\_U03

FiRL3\_K04

FiRL3\_K03

FiRL3\_U01

FiRL3\_K01

FiRL3\_W09

FiRL3\_U05

#### Wiedza

FiRL3\_W07 Ma zaawansowaną wiedzę o normach i regułach (prawnych, organizacyjnych, moralnych i etycznych) w zakresie finansów i rachunkowości. Zna i rozumie pojęcia i zasady z zakresu ochrony własności przemysłowej i prawa autorskiego.

FiRL3\_W02 Ma zaawansowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji ekonomicznych oraz zmianach w nich zachodzących, w szczególności o: systemie bankowym, ubezpieczeniowym, podatkowym, rynkach finansowych, organizacji systemu finansów publicznych oraz sektora prywatnego. Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami społecznymi w skali krajowej i międzynarodowej.

FiRL3\_W09 Zna zasady tworzenia i ekonomicznego funkcjonowania organizacji komercyjnych i sektora publicznego, ich formy, fazy rozwoju, jak również uwarunkowania finansowe determinujące ich wartość oraz sukces ekonomiczny.

#### Umiejętności

FiRL3\_U03 Potrafi właściwie analizować przyczyny, przebieg i skutki konkretnych procesów i zjawisk w zakresie finansów i rachunkowości, z wykorzystaniem zaawansowanych teorii i właściwych metod nauk społecznych. Potrafi zidentyfikować interesariuszy procesów i zjawisk z dyscyplin: nauki o zarządzaniu i jakości oraz ekonomia i finanse.

FiRL3\_U01 Rozumie i potrafi prawidłowo interpretować złożone zjawiska ekonomiczne w zakresie finansów i rachunkowości oraz pozostałych nauk

społecznych. Rozumie i umie wyjaśnić treść komunikatów instytucji gospodarczych, artykułów zamieszczanych w prasie codziennej i czasopismach z zakresu finansów (z wyłączeniem czasopism naukowych). Prawdłowo stosuje pojęcia z zakresu nauk społecznych.

FiRL3\_U05 Prawdłowo posługuje się systemami normatywnymi oraz wybranymi normami i regułami (prawnymi, zawodowymi, moralnymi) w celu rozwiązania zaawansowanych problemów z zakresu finansów i rachunkowości.

#### **Kompetencje społeczne (postawy)**

FiRL3\_K04 Uczciwość: - stosuje się do zasad etyki biznesu - szanuje prawo - jest obiektywny, potrafi dostrzec konflikt interesów - prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z wykonywaniem zawodu.

FiRL3\_K03 Komunikacja: - potrafi w sposób zrozumiały dla innych przedstawić swój pogląd, zagadnienie - odważnie (ale z rozwagą) wyraża swoje zdanie, nie boi się zadawać pytań - potrafi kulturalnie uczestniczyć w dyskusji - umie wyrażać konstruktywną krytykę.

FiRL3\_K01 Samodoskonalenie: - rozumie potrzebę rozwoju i uczenia się przez całe życie - potrafi uzupełniać i doskonalić nabytą wiedzę i umiejętności - zna swoje silne i słabe strony, stawia sobie ambitne cele na miarę swoich możliwości - umie przyjąć porażkę, przyznać się do błędu.

#### **Kontakt**

nina.stepanok@ug.edu.pl